

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	63.486,76 235.789.826,64 63,49%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5040% 23/10/2014 81,770947 Bruto 64,599048 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB-sf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	100.000,00 7.800.000,00 100,00%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9040% 23/10/2014 231,022222 Bruto 182,507555 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	100.000,00 5.100.000,00 100,00%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4040% 23/10/2014 358,800000 Bruto 283,452000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf n.c.	Baa2 n.c.
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,2040% 23/10/2014 563,244444 Bruto 444,963111 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		254.389.826,64	390.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
				% TACP Mensual	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
				% TACP Anual equivalente	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años		5,45	5,21	4,97	4,76	4,56	4,37	4,20	4,03
			Fecha	02/01/2020	07/10/2019	09/07/2019	24/04/2019	11/02/2019	05/12/2018	02/10/2018	03/08/2018	
		Amort. final	Años		10,51	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		5,60	5,31	5,07	4,85	4,64	4,45	4,27	4,10
			Fecha	24/02/2020	13/11/2019	16/08/2019	27/05/2019	12/03/2019	02/01/2019	28/10/2018	28/08/2018	
		Amort. final	Años		16,26	14,26	12,76	12,01	11,51	11,26	10,76	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		10,51	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51
			Fecha	23/01/2025	23/10/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
		Amort. final	Años		10,51	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		19,01	17,06	15,32	13,93	12,89	12,15	11,61	11,20
			Fecha	21/07/2033	11/08/2031	13/11/2029	21/06/2028	10/06/2027	13/09/2026	28/02/2026	30/09/2025	
		Amort. final	Años		22,02	20,01	18,27	16,76	15,26	14,01	12,76	12,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		10,51	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51
			Fecha	23/01/2025	23/10/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
		Amort. final	Años		10,51	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		23/01/2025	23/10/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
			Fecha	24,04	22,33	20,65	19,03	17,52	16,15	14,91	13,87	
		Amort. final	Años		02/08/2038	16/11/2036	10/03/2035	29/07/2033	25/01/2032	10/09/2030	16/06/2029	02/06/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años		26,27	24,77	23,27	21,77	20,27	18,76	17,52	16,26
			Fecha	23/10/2040	23/04/2039	23/10/2037	23/04/2036	23/10/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/10/2030	
		Amort. final	Años		10,51	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		22/01/2025	23/10/2024	23/04/2024	22/01/2024	22/10/2023	22/07/2023	22/04/2023	23/01/2023
			Fecha	10,51	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51	
		Amort. final	Años		23/01/2025	23/10/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años		29,41	28,46	27,39	26,23	25,04	23,82	22,62	21,44
			Fecha	12/12/2043	29/12/2042	04/12/2041	09/10/2040	29/07/2039	12/05/2038	26/02/2037	26/12/2035	
		Amort. final	Años		33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047
			Fecha									
		Amort. final	Años									

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	92,69%	235.789.826,64	16,28%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,07%	7.800.000,00	13,21%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,00%	5.100.000,00	11,21%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,24%	5.700.000,00	8,97%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		254.389.826,64			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,97%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.187.830,57	0,183%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		155.754,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		41.314,22	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,701%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander
Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.269	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	249.789.061,54	390.048.739,32
Medio	39.845,12	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	593.029,77	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,67%	4,91%
Mínimo	0,96%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	161	218
Mínimo	18/09/2018	31/12/2011
Máximo	15/10/2047	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	17,49%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	25,43%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,08%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,26%	0,21%	0,22%	0,18%
Tasa anual equivalente	3,31%	3,08%	2,44%	2,62%	2,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,02%	3,36%
Aragón	0,32%	0,26%
Asturias	0,49%	0,40%
Canarias	0,63%	0,49%
Cantabria	0,17%	0,13%
Castilla y León	1,04%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,48%	4,96%
Cataluña	2,06%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,28%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,75%	0,58%
Islas Baleares	1,48%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,43%	2,08%
Murcia	4,65%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,14%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	396	83.760,39	26.926,38	0,00	110.686,77	21,55	15.836.014,75	15.946.701,52	65,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	17.282,46	5.730,35	0,00	23.012,81	4,48	2.012.736,48	2.035.749,29	8,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	22.684,15	7.901,53	0,00	30.585,68	5,96	1.961.759,47	1.992.345,15	8,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	27.400,64	9.571,33	0,00	36.971,97	7,20	1.150.491,19	1.187.463,16	4,90
De > 6 a < 12 Meses	12	35.076,47	14.490,79	0,00	49.567,26	9,65	1.253.317,75	1.302.885,01	5,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	14.930,00	2.558,41	0,00	17.488,41	3,41	147.163,78	164.652,19	0,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.565,12	11.352,46	0,00	36.917,58	7,19	411.472,72	448.390,30	1,85
De ≥ 2 Años	15	146.259,05	62.089,43	0,00	208.348,48	40,57	949.621,04	1.157.969,52	4,78
Subtotal	521	372.958,28	140.620,68	0,00	513.578,96	100,00	23.722.577,18	24.236.156,14	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	14.658,54	0,00	0,00	14.658,54	6,48	0,00	14.658,54	6,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	30.487,11	191,30	0,00	30.678,41	13,55	0,00	30.678,41	13,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	113.670,36	751,97	0,00	114.422,33	50,55	0,00	114.422,33	50,55
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	2.851,46	0,00	66.589,18	29,42	0,00	66.589,18	29,42
Subtotal	5	222.553,73	3.794,73	0,00	226.348,46	100,00	0,00	226.348,46	100,00
Total	526	595.512,01	144.415,41	0,00	739.927,42		23.722.577,18	24.462.504,60	